



北大保险时评书系

中国 保险市场 热点问题评析

(2007-2008)

孙祁祥 等著

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)

CCISSR



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

中国 保险市场 热点问题评析

(2007—2008)

孙祁祥 等著

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

中国保险市场热点问题评析:2007—2008/孙祁祥等著. —北京:北京大学出版社,2008.3

(北大保险时评书系)

ISBN 978-7-301-13521-1

I. 中… II. 孙… III. 保险业-研究-中国 IV. F842

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第037126号

书 名: 中国保险市场热点问题评析(2007—2008)

著作责任者: 孙祁祥 等著

策 划 编 辑: 王花蕾

责 任 编 辑: 锁凌燕 王花蕾

标 准 书 号: ISBN 978-7-301-13521-1/F·1864

出 版 发 行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

电 子 邮 箱: em@pup.pku.edu.cn

印 刷 者: 三河新世纪印务有限公司

经 销 者: 新华书店

650毫米×980毫米 16开本 14印张 157千字

2008年3月第1版 2008年3月第1次印刷

印 数: 0001—3000册

定 价: 28.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

内 容 摘 要

本书汇集了北京大学经济学院致力于保险与风险管理研究的教师、博士后和博士生从2007年1月到2008年1月发表在《中国保险报》“北大保险评论”专栏里的文章。这些文章主要是评论中国保险市场环境的新变化和新问题,保险市场的新趋势和新动态等热点、重点话题,挖掘保险业的现存问题,研究新环境下保险业的新契机和发展战略。各评论文章的作者以学者的身份、中立的态度评析中国保险市场中的热点时事,其意见对保险业界、学界、监管界以及其他关心中国保险业发展的人士都具有很好的参考价值。

编者及主要作者简介

北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)成立于2003年9月,是一个致力于保险与社会保障研究的非营利性学术机构,其宗旨是充分发挥北京大学经济学院在风险管理与保险学教育及研究方面的优势,借助中外风险管理与保险以及社会保障领域的重要资源,加强学界、监管部门和业界的密切合作,促进保险与社会保障的理论研究、知识传播与实际应用。成立以来,CCISSR在学术研究、国内合作和国际交流等方面积极开展工作,在国内外学术界和业界产生了较大影响。

孙祁祥教授,经济学博士,博士生导师,现任北京大学经济学院副院长、风险管理与保险学系主任,是享受国务院政府特殊津贴的专家。兼任北京大学中国保险与社会保障研究中心主任,中国金融学术委员会委员、常务理事,中国保险学会常务理事,亚太风险与保险学会副主席,美国国际保险学会学术主持人,英杰华集团 AVIVA 冠名教授,美国哈佛大学经济系、美国国家经济研究局(NBER)访问学者。她长期从事风险管理与保险学、社会保障及相关理论的教学与研究工作,尤其专长于从事保险市场发展战略的研究,曾在《经济研究》等学术刊物上发表论文近百篇,出版专著两部,译著、合著十余部,获各种优秀论文奖十余项。

前 言

过去的2007年,是中国保险业持续、快速走向纵深发展的一年。航意险的市场化改革、偿付能力监管框架的新变化、交强险费率调整听证会的召开,标志着立足于中国国情、结合国际惯例的保险监管体系正在不断完善;人保以人身险业务迅速扩张为主题的重塑、人寿以打造国际金融保险集团为目标的雕琢、中再的财务重组与股份制改造、平安的海外扩张、太保集团的上市,标志着一批立足于保险本业、放眼于金融综合经营及全球化趋势的保险企业正在不断成长;从专门针对外出务工人员服务的意外伤害险到以惠农为目的的新简易人身险,从“治未病健康工程”到新型农村合作医疗试点工作的继续推进,无论是保险业的创新能力还是其社会责任感都在不断增强;从保险资金投身海外到进一步现身国内银行业、通信产业、基础设施领域,保险业的资金运用能力在不断提高,其服务经济发展的重要作用也在不断彰显。

可以说,今日中国的保险市场,是一个充满活力、富于变化、不断成长的市场。但不可否认的是,这个相对年轻的市场本身仍然存在着许多值得关注的问题。从规模来看,它在国民经济中发挥的作用还有巨大的提升空间,保费深度和保费密度远低于发达国家。从质量来看,“五多五少”的现象还未扭转——同质产品多,个性产品少;综合公司多,专业公司少;产品竞争多,服务竞争少;机构开设多,市场培育少;人员流动多,人才储备少。市场不成熟,发展又迅速,在成长过

程中自然就会暴露出许多值得关注的问题。

开设“北大保险评论”专栏的目的就在于针对保险业发展过程中的一些热点问题,及时提供学界的看法、为解决问题献策,同时也是想为关心保险业发展的读者提供分析思考问题的视角,引发人们对这些问题的进一步关注与深层次思考。北大风险管理与保险系一直在朝着这个方向努力,而从各方面的反馈来看,这些努力也的确得到了广大读者的关注与认可。在为此深感欢欣鼓舞之余,我们继续将2007年全年至2008年1月份发表的评论文章集结成册,作为“北大保险时评”书系的第四部献给对中国保险市场的理论与实践问题感兴趣的读者。期待着有更多的人来关心和探讨中国保险市场未来的发展,也期待着中国保险市场能够在创新实践中蓬勃发展。

孙祁祥

2008年3月3日于北大蓝旗营小区

目 录

理论综合篇

2008 保险:加速转型,实现稳健发展	孙祁祥/ 3
2007 年中国保险业回眸与思考(上)	郑 伟/ 8
2007 年中国保险业回眸与思考(下)	郑 伟/12
保险业中的“变”与“不变”	孙祁祥/16
感念一位逝者的“远见”与“坚决” ——兼论中国老龄化问题	朱南军/21
以“土地换保障” ——建立失地农民养老、医疗保险 制度的思考	冯旭南/26
建立农民工养老保险政策迫在眉睫	雒庆举/30
保险创新真的这样难吗?	李心愉/34
“替代市场的政府”与“监管市场的政府” ——“北大 CCISSR(赛瑟)论坛·2007” 引发的一个思考	郑 伟/39
社会医疗保险个人账户引发的思考	周 桦/43

企业经营篇

博学慎思,明辨笃行

——由保险境外投资引发的思考

保险业综合经营:连横还是合纵?

保险业“标准化革命”进程中的差异化经营思考

新一轮婴儿潮的保险营销契机

银行保险发展困境中的保险业应对

万紫千红优于一枝独秀?

后援集中 加速中国平安金融综合经营步伐

火爆股市挑战保险营销

金融综合经营是大势所趋

李心愉/ 51

朱南军/ 56

肖志光/ 60

刘 涛/ 64

李 杰/ 68

雒庆举/ 72

何小伟/ 76

滕贞旭/ 80

雒庆举/ 84

市场环境篇

交强险制度层面的改革更为关键

航意险重回市场化的反思

航意险市场化改革的普适意义

加息过后看保险的保障与投资功能

金融综合经营突破坚冰?

交强险 400 亿“暴利”有夸大之嫌

加息的思考:放开利率约束与加强偿付监管

“曲突徙薪”与保险“零”消费

制度优势夹杂政策隐忧

——观察保险业第三方理财第一单

朱俊生/ 91

滕贞旭/ 96

朱俊生/100

刘新立/105

李 杰/109

雒庆举/113

郑 伟/117

孙祁祥/121

朱南军/125

行业发展篇

资源环境管理中保险的角色:市场机制与

政府力量的整合

刘新立/131

中国保险业更需提高“深层竞争力”	孙祁祥/134
“十七大”报告看待保险业的视角	郑 伟/138
中国保险投资 12 年:从量变到质变的飞跃	孙祁祥/142
双刃剑、公地悲剧与可持续发展	
——保险“国十条”颁布一周年的	
点滴思考	郑 伟/147
竞争中立与对中小保险公司的扶持	朱俊生/151
是否也应重视一下林业保险的开展	刘 畅/155
谈点和买股票相关的吧:你将成为头条	赵 亮/160
“重疾险给出标准定义”:凸显了什么?	孙祁祥/164
农业保险怎样成为鲜美的奶酪	刘新立/169

政策监管篇

解读偿付能力监管新规	何小伟/175
未雨绸缪:话有限风险再保险监管	王 艳/179
股权新规激起千层浪	滕贞旭/183
交强险风波暴露信息披露机制不健全	何小伟/187
相关性、可控性与交强险费率浮动	朱俊生/191
尴尬的第一次	
——浅析新华人寿风波	刘 涛/195
提高透明度还是丧失选择权?	朱俊生/199
保险业反洗钱出路何在?	刘 涛/203
整顿高管 制度先行	滕贞旭/207
谁动了我的奶酪?	
——回首上海社保案	刘 涛/211

理论综合篇



2008 保险:加速转型, 实现稳健发展

孙祁祥

2008 年 1 月 16 日

2008 年,中国迎来了改革开放的第三十个年头。三十年的时间,“弹指一挥间”,中国从一个典型的中央计划经济体制逐步过渡到了市场经济体制;从一个在世界经济中没有多少话语权的经济体发展为连续三十年经济增长率保持近 10%、世界排名第四的经济大国。在世界上许多国家和地区还没有消除饥饿,战争、动乱、纷争不断的同时,中国这个有着十三亿人口的大国解决了温饱问题、实现了高速增长、保持了稳定与和谐,应当说,这是一个在中国历史上值得

大书特书的三十年,是一个值得所有中国人庆贺、骄傲的三十年。

改革开放三十年,相信各行各业都要进行盘点,回顾艰难和辉煌的历程,总结经验与教训,展望更加美好的未来。作为国民经济中重要部门的保险业当然也不例外。从1980年正式恢复保险业开始,在近三十年中,保险业从一个只有一家公司、几亿保费的“微量元素”“裂变”到今天拥有7000亿元的保费规模、100多家各种类型的公司、3万亿元资产的初具规模的金融行业。而这些数字的背后所映衬出来的则是保险业对国民经济“保驾护航”的重要作用。改革开放中的中国保险市场吸引了全球的目光,从1992年美国友邦公司落户上海至今,世界500强中几乎所有的保险巨头都来到中国,希望在此得到收获和发展。

在满怀激情庆贺辉煌的同时,我们也必须清醒地看到,与发达国家相比,与世界平均水平相比,甚至与一些发展中国家相比,我们仍有不小的差距。据2006年的统计,我国的保费收入仅占全球保险收入的1.9%,保险深度仅为2.7%,远低于世界平均水平(7.5%)和工业化国家水平(9.2%);保险密度仅为53.5美元,同样远低于世界平均水平(554.8美元)和工业化国家水平(3362.2美元)。差距不仅仅只是数量上的,更重要的是在质量、效益方面的差距。仅以中美两国保险业的劳动生产率为例。两国的保险业就业人数占金融业就业人数均为40%左右,但美国保险业创造的增加值占金融服务业增加值的比重约为30%,而我国保险业创造的增加值仅占金融服务业增加值的6%左右。与此同时,我国保险市场上还存在“五多五少”的现象,即同质产品多,个性产品少;综合公司多,专业公司少;产品竞争多,服务竞争少;机构开设多,市场培育少,人员流动多,人才储备少。由此反

映出这个市场的非理性和不成熟。

具体分析来看,第一,市场是多元的,消费者也是多元的,因此需要有多元的产品来适应市场需求。应当说,近些年来,各保险公司推出了许多名称五花八门的新产品,可谓“种类繁多”,但严格说来,尽管名称不同,但产品实质上雷同,个性化产品少,难以满足消费者多方面的需要。第二,在一个成熟的市场上,应当是先有专业化,然后才有多元化。也就是说,只有专业化做好了,做精了,多元化才有坚实的基础。我国保险市场上专业化公司本身就很少,加上“单纯”的产险和寿险公司也都热衷于“全能型”,例如寿险公司创办产险子公司,产险公司创办寿险子公司等,导致保险业的“专业化基础”不强,缺乏核心竞争力。第三,与很多的发达市场相比,我国保险市场上的竞争主体还是比较有限的,但就是在这样一个竞争主体很有限的市场上,竞争却异常得激烈。然而,这种竞争主要体现在费率和手续费的竞争上,而不管是卖出产品后的售后服务还是赔偿给付时的理赔服务都相对很不完善,由此常为消费者所诟病。第四,保险经营以大数定律为基础,因此,增员、布点都是必要的经营举措。但在目前中国的保险市场上,各公司在迅速增员、快速设立分支机构的同时,整个行业对员工的培训、对消费者的保险启蒙都不够重视,更有甚者,为了争夺保费规模 and 市场份额而进行的激烈价格竞争,导致了对市场资源的掠夺性开发。第五,在成熟的市场经济中,员工的流动是很正常的,因为它反映并顺应着产业结构乃至经济结构的变化。但在目前中国的保险市场上,人员的流动过于频繁,“集体跳槽”事件频频发生,以至于一些地方和公司不得不出台限制人员流动的强制性措施。人员流动异常频繁的背后,反映的是机构扩张的过速和专业人才储备的严重不足。虽然这些问题都是发

展中的问题,但我们应当用发展的眼光来看待,用发展的措施来解决,同时保险经营者和监管者应当对产生这些问题的原因和后果有着清醒的认识,并着力抓紧解决。

毫无疑问,中国保险市场有着巨大的发展潜力:持续高速增长的经济、庞大的人口规模、快速积累的个人财富、改革中的社会保障体制、未充分开发的市场,这一切,都预示着一个高速增长的前景。同时,我们还要清醒地意识到,从世界范围来看,目前保险业的经营环境与几百年前、五十年前,甚至一二十年前相比,都有了很大的不同。经济的全球化、全球变暖、国际恐怖主义活动、信息化、新技术层出不穷等现象都是在 20 世纪末、甚至近几年才出现的。这些因素都对传统的可保风险的条件提出了新的挑战。从中国来看,经济高速增长,金融取代财政成为现代经济的核心,工业化和城市化进程加快,现代生活方式普及,工作、生活节奏加快以及法律制度的建立与不断完善等,在给经济、社会带来巨大活力和效率的同时,也构成了许多新的风险因素,由此为人寿、健康、财产、责任等保险提供了巨大的商机。除此之外,2008 年北京奥运会、“从紧”的货币政策,人民币的升值、央企的整合、资本市场的变化、房市价格的波动等“变数”又为 2008 年保险业的经营带来一些新的利润增长点 and 新的不确定性因素。

在经历了近三十年的高速增长之后,面对新的经营环境和背景,中国保险业需要在新的一年中审时度势,加速转型,实现稳健发展。这种转型应当包括以下四个方面的主要内容:首先,在经营理念上,从“小而全”的“多元化”转向“精而强”的“专业化”。应当将专业化做好、做精,再去规划“多元化”的发展道路。对一些新成立的公司而言,更要把握好这一点。其次,在增长方式上,从追求市场份额、追求保费规模

的增长方式进一步转向追求质量和效益的增长方式。再次,在竞争手段上,从价格竞争转向服务竞争,注重售后服务,大力抓好理赔服务。最后,在盈利模式上,从惜赔、拒赔转向成本控制、风险控制;从单纯地依靠承保业务盈利转向承保业务盈利与投资业务盈利并重的盈利模式。

2008年,我们期待保险业创造出更加辉煌的业绩,为中国改革开放三十年的庆典献上一份厚礼。